

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 15520071150051

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国新型农村社会养老保险制度试点研究

——以厦门市海沧区为例

The Study of New Rural Social Endowment Insurance System

——A Case Study on HaiCang district

洪清岩

指导教师姓名: 梁若冰 教授

专 业 名 称: 财 政 学

论文提交日期: 2012 年 10 月

论文答辩时间: 2012 年 11 月

学位授予日期: 2012 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2012 年 10 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

近些年来,“建设社会主义新农村”、“建设中国农村社会保障制度”、“和谐社会需要国民共享改革成果”、“人口老龄化带来世纪养老危机”正引起越来越多的关注。在这四个宏观经济运行背景下,如何妥善解决中国约9亿农民的养老不仅是学术问题,也是基于基本的公平正义、国家稳定以及经济可持续发展的现实问题。

虽然我国的社会保障体系建设目前已经取得了重大进展,但是由于把重点放在了城镇,我国农村社会保障问题的研究还较为薄弱,而农村养老又是其中的重中之重。自农村实行家庭联产承包责任制以来,集体经济的削弱,使得在此基础上建立的农村社会养老保险制度对广大农民的社会保障功能日趋弱化,存在诸多问题,其核心原因在于制度设计上存在的缺陷。因此,构建新型农村社会养老保险制度,对推动农村社会保障事业的健康发展具有重要的理论意义和实践意义。这是一项关系到数亿农民的最重要的制度建设,是农村经济发展和社会进步的必然要求,是从根本上解决“三农”问题和全面建设小康社会的制度保证。

本文结合农村社会养老保险制度的有关理论,运用规范分析与实证分析、定性分析与定量分析相结合的研究方法,对厦门市海沧区新型农村社会养老保险制度的实施、问题、制约因素、解决对策以及配套措施进行了系统、全面的研究。首先,分析了新型农村社会养老保险制度的内涵、特征、效益和现实意义,为本文奠定了理论基础;其次,分析了海沧区新型农村社会养老保险制度的实施成效;最后,提出了进一步完善海沧区新型农村社会养老保险制度的配套措施。

关键词: 农村; 社会养老保险; 筹资模式

Abstract

Nowadays, more and more attention is being paid to four aspects--building a new socialist countryside, the construction of China's rural social security system, sharing the results of the reform, and the aging of the population has brought the century crisis of old-age. Under those four macro—economic backgrounds, how to properly resolve the endowment of about 9 million farmers in China is not only all academic issue, but also practical problems based on fundamental fairness and justice, national stability and sustainable economic development.

Although Chinese social security system has made significant progress, the study of rural social security issues is still weak as a result of laying stress on the towns, while the rural old-age is one of the most important. Since the implementation of the rural household contract responsibility system, the weakening of collective economy has made the social security function of the rural social endowment insurance system which established on the basis of it for the majority of farmers increasing weakening and has many problems, whose core reason is the defects of the system designing. As a result, there are both the important theoretical and practical significance of building new-type rural social endowment insurance system in Haicang district to promote healthy development of the rural social security business. This is the most important institution building related to the tens of millions of farmers; the inevitable requirement of rural economic development and social progress; and the guarantee system of fundamental solution to the “three rural” issues and construction of well-off society.

This paper has made a systematic, comprehensive study on the issues, constraints, solutions as well as coordinated sets of measures through combining the related theories of rural social old-age pension system, and applying the research methods of combination of analysis and empirical analysis, qualitative analysis and quantitative analysis. First of all, it has analyzed the contents, characteristics, practical significance of new-type rural social old—age pension system, which has laid a

theoretical foundation for this paper. Secondly, it has analyzed the specific concepts of establishing new-type rural social old-age pension system in Haicang district. The last but not least, it has put forward the coordinated sets of further perfecting new-type rural social endowment insurance system in Haicang district.

Key words: Rural; Old-age Pension System; Fund-raising Mode.

目 录

第一章 绪论	1
1.1 选题背景与研究意义	1
1.1.1 选题背景	1
1.1.2 研究意义	2
1.2 研究思路与研究方法	4
1.2.1 研究思路	4
1.2.2 研究方法	4
1.2.3 文章结构	4
1.2.4 创新之处与不足之处	5
1.3 国内外文献综述	5
1.3.1 国外研究现状	5
1.3.2 国内研究现状	8
1.4 对现有国内文献的评论	11
第二章 新型农村社会养老保险制度相关概念阐述及理论依据	13
2.1 相关概念	13
2.1.1 社会养老保险的概念	13
2.1.2 农村社会养老保险制度的概念	13
2.1.3 旧农村社会养老保险制度	14
2.1.4 新型农村社会养老保险制度	15
2.2 理论依据	16
2.2.1 马克思的社会保障理论	16
2.2.2 社会公平理论	17
2.2.3 二元社会结构理论	17
2.3 新型农村社会养老保险制度建立的背景分析	18
第三章 海沧区新型农村社会养老保险制度试点研究	19

3.1 海沧区农村社会养老保险制度的历史演进	19
3.1.1 “老农保”阶段（1986 年—2008 年）	19
3.1.2 “老农保” — “新农保” 转轨阶段（2009 年）	20
3.1.3 新农保试点实施阶段（2009 年至今）	21
3.2 海沧区新型农村社会养老保险制度安排	21
3.3 新、老农保的对比	24
3.4 新农保实施取得的成效	25
3.5 新农保试点的社会条件分析	26
3.5.1 区域经济基础	26
3.5.2 政府方面	27
3.5.3 人口基础和社会生活条件	27
第四章 新农保存在的问题与原因分析	29
4.1 新农保存在的问题	29
4.1.1 保障水平较低，积极性仍可提高	29
4.1.2 基金来源结构不合理，筹资风险集中	29
4.1.3 缴费周期单一，缺乏一定的层次性	30
4.1.4 基金统筹管理层次低，运营方式单一，保值增值压力大	30
4.1.5 管理平台建设滞后，各项制度衔接不完善，法制不健全	30
4.2 新农保存在问题的原因分析	31
4.2.1 宣传力度不够，收入水平较低	31
4.2.2 政府责任界定模糊，财政投入不足	32
4.2.3 缴费设计不合理，针对性差	32
4.2.4 基金管理模式落后，运营方式单一	32
4.2.5 相关配套政策设施建设滞后，立法不完善	33
第五章 推进和完善新农保制度的对策建议	34
5.1 加大宣传力度，增加参保率，提高保障水平	34
5.2 明确各级政府职责，加大多级政府投入，完善资金来源结构	34
5.3 合理设计缴费方式，提高农民缴费能力	35
5.4 完善基金投资、运营形式，实现基金保值、增值	35

5.5 完善管理平台建设及制度衔接，健全法制	38
第六章 结论	39
参考文献	40
致 谢	43

厦门大学博士论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Research purpose and meaning	1
1.1.1 Research purpose	1
1.1.2 Research meaning	2
1.2 Research ideas and method	4
1.2.1 Research ideas	4
1.2.2 Research method	4
1.2.3 The article structure	5
1.2.4 Main Innovative Points	5
1.3 Research status	5
1.3.1 Overseas research	5
1.3.2 Domestic research	8
1.4 The comment of research status	11
Chapter 2 The statements and theories of new-type rural social old—age pension system	13
2.1 The statements	13
2.1.1 The statements of social old—age pension system	13
2.1.2 The statements rural social old—age pension system	13
2.1.3 Old-type rural social old—age pension system	14
2.1.4 New-type rural social old—age pension system	15
2.2 The theories	16
2.2.1 Mar's ideas about social security	16
2.2.2 The theories about social equity	17
2.2.3 The dual urban-rural division of the social structure	17
2.3 Situation Analysis of the New-type rural social old—age pension system	18

Chapter 3 The experiments of Haicang district's New-type rural social old—age pension system	19
3.1 The progress of Haicang district's rural social old—age pension system	19
3.1.1 The progress of Old-type rural social old—age pension system (1986—2008)	19
3.1.2 The progress of transform (2009)	20
3.1.3 The progress of New-type rural social old—age pension system (from 2009)	21
3.2 The institutional arrangement Haicang district's New-type rural social old—age pension system	22
3.3 The comparison between the Old and New-type rural social old—age pension system	23
3.4 The effect of New-type rural social old—age pension system	24
3.5 The analysis of Social condition	25
3.5.1 The economic foundation	25
3.5.2 The support of government	27
3.5.3 The population and conditions of society life	27
Chapter 4 The problems and analysis of New-type rural social old—age pension system	29
4.1 The problems	29
4.1.1 The security and participation rate is toolow	29
4.1.2 Structure of Funded Sources is not reasonable	29
4.1.3 The period of payment lacks alterability	30
4.1.4 The low level of control of funds	30
4.1.5 The unperfect institutional arrangement	30
4.2 The analysis of problems	31
4.2.1 No enough advertisement,and the low income	31
4.2.2 No enough financial support	32

4.2.3 The arrangement of payment is not reasonable.....	32
4.2.4 The operation mode of funds lacks alterability	33
4.2.5 The lack of institutional arrangement	33
Chapter 5 The improvement of New-type rural social old—age pension system	34
5.1 Strengthen the advertisement, increase participation rate	34
5.2 Define the government responsibility, enrich the source of fund	34
5.3 Enrich the means of payment ,strengthen the payment capacity.....	35
5.4 Improve the operation mode of funds, increase the rate of return	35
5.5 Strengthen the transition of institutional arrangement.....	38
Chapter 6 Conclusion	39
References	40
Acknowledgements	43

第一章 绪论

1.1 选题背景与研究意义

1.1.1 选题背景

我国是一个农村人口占大多数、经济发展很不平衡的大国。截至2007年底, 13亿多人口中农民人口数量达7.27亿, 占总人口的55.2%, 城镇化的比重只有45%左右, 与世界平均水平相当, 比发达国家低33个百分点。农业兴, 则百业兴; 农民富, 则国家富; 农村稳定, 则天下稳定。深化农村改革, 加快农村发展, 维护农村稳定, 直接关系到我国经济社会发展的全局。农业、农村和农民“三农”问题始终是制约我国现代化建设、全面建设小康社会和社会主义新农村建设的重要因素。

“三农”问题的关键在于农民。当前, 城乡差别不断扩大, 尽管进行了税费改革, 取消了农业税, 减轻了农民的负担, 但并没有从根本上解决农民的问题。农民问题的关键在于“老有所养”, 如何保障农民老年的基本生活需要, 使其老有所依、老有所养, 关键在于建立相适应的农村社会养老保险制度。而目前, 我国现有的农村社会养老保险制度面临着如保障水平低下、参保率低、覆盖面窄、基金的保值增值难等诸多问题, 这不仅使制度的实施流于形式, 也无法从根本上解决农村的实际问题。为改革这种现状, 中央给予了高度重视。2008年, 中央1号文件提出“探索建立农村养老保险制度, 鼓励各地开展农村社会养老保险试点”, 同年3月份国务院《政府工作报告》中明确列出“鼓励各地开展农村养老保险试点”的指导性政策。近年来一些经济发展较好的省份和地区开始纷纷出台一些地方性政策, 进行新农村养老保险政策的试点, 新政策即被称为“新型农村社会养老保险”。2009年9月1日国务院正式出台《关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》, 截止2009年底, 全国27个省区的320个新农保首批试点县和4个直辖市的试点方案、工作推动, 参保人数数量直线上升。统计数据显示: 截止2010年3月底, 全国新型农村社会养老保险参保人数达到4685万人, 其中领取到待遇的人数1570万人。“新型农村社会养老保险”基金收入总额达到117.38亿元, 基金支出

45.85亿元。

在这个大背景下，作为首批试点的地区，厦门市海沧区人民政府在2009年12月31日下发了《关于印发厦门市海沧区新型农村社会养老保险试点实施办法的通知》（厦海政〔2009〕83号），开始部署实施新农保试点工作，对开展新农保试点工作的基本原则、基金筹集和监督管理等作出了明确规定。作为首批试点地区，海沧区的各项政策制度是渐进式的、系统化的，有利于促进海沧新农村建设及和谐发展，对提高农村群众的生活水平和质量，稳定经济发展起到了重要作用。据统计，自2009年12月被确定为国家首批新农保试点区以来，截至2010年底，全区农民新农保参保人员2.701万人，参保率达100%；60周岁以上享受待遇人员3351人，参保退养待遇领取率100%；参保对象全部实行电脑自动建账，建账率达100%，以上指标均为全省第一。

如何完善新型农村社会养老保险问题，是一个长期而艰巨的过程，还需要坚持不懈的研究、探索和创新。因此，对海沧区新农保制度的试点状况进行研究，及时总结好的经验、分析存在的不足，对于探索出能够切实维护农民生利益且适应当地农村经济、社会发展的新农保制度具有重大的理论和现实意义。

1.1.2 研究意义

（1）理论意义

第一，应对我国日益严重的人口老龄化问题。从国际经验来看，在人口老龄化高峰形成之前的前二十年至三十年左右，建立起养老保障制度是必须而迫切的。有关部门公布的数据显示，大约十年后，我国大部分地区，尤其是农村地区人口老龄化将进入高峰期。改革开放以后，随着社会经济方式的转型，中国农村传统家庭模式的养老功能开始慢慢弱化。农村传统养老保障是依托土地之上的家庭养老，这种“靠天吃饭，自给自足”的模式曾经很好地解决了中国农村的养老问题。然而，随着社会的变迁，这种千年以来相对稳固的家庭养老模式，慢慢失去了经济和社会基础。首先，农村家庭养老面临制度性的瓶颈——没有契约保障；其次，还有一系列外部环境因素的冲击。在现如今的中国农村，传统农村家庭养老功能已经逐渐减少，而中国社会人口老龄化的趋势已经渐渐呈现，养老问题已经不再是个人、家庭的事情，而是关系社会稳定、发展进步的重要问题，当前情

势下需要尽快建立“新型农村社会养老保险”制度。

第二，体现我国社会发展进步的必然要求。当今人类社会已经进入现代文明时期，而社会养老保险制度则是现代文明制度下的代表性产物。所以，随着社会的不断发展完善，增加财政用以构建和完善“新型农村社会养老保险”，惠及目前数量越来越多的农村老龄化人口群体，显得越来越重要。“新型农村社会养老保险”制度的建立，还可以逐步缩小城乡居民之间存在的收入差距，这对于最终实现共同富裕，逐渐实现国家社会公共服务的均等化有着重要的现实意义。

（2）实践意义

一是破解旧农保问题的现实需要。现如今在广大农村地区，伴随着外出务工人员增多，大量的农业用地由于没有必要的劳动力来经营，被广泛闲置，部分农业用地被征用，传统的农业生产和土地保值对农村人口的传统保障作用，实际上已经大幅度降低，由此带来一系列的农村社会问题和纠纷，“新型农村社会养老保险”制度是现阶段解决农村“留守老人”现象的新思路，及时填补了这方面政策的空缺。相对“新型农村社会养老保险”制度，旧有的农村养老保险制度历经几十年的摸索，实践证明并未切实保障农村老年人的晚年生活质量。这是因为，旧的农村社会保险制度的提出、制定过程，脱离了社会现实，而且在制度的推广实施过程中，政府部门经验不足，没有注意农村的一些基本以及特殊情况，存在着很多的弊端。旧农村保险制度的推出和推广地区，普遍是经济发展比较快的沿海省份和经济特区，没有很好的兼顾全国各地的基本情况，尤其忽视了西北等欠发达地区的农村经济现状。同时，旧农村社会保险制度存在着保障水平低、各地区重视程度和推进水平不一、养老保险基金运营监管存在空白地带、强制推广和摊派保险等等问题，使得广大农村包括干部和群众都对旧农村社会保险制度缺乏信任。这时候，迫切需要国家出台新的农村社会养老保险制度。

二是刺激经济发展的实际需求。出台并且实施新农村社会养老保险制度，除了具有政治政策和社会性因素外，还具有经济学的实际意义。保障农民的晚年生活，使老有所养、老有所依，消除农村人口的后顾之忧，可以树立广大农民的消费信心，刺激农村消费，进而拉动内需，这对于开发和刺激农村的广大消费市场，促进国民经济的快速稳定发展都将产生持续性的拉动作用。而且，新的农村社会养老保险制度把农民从土地中解放出来，这对于传统意义上农民靠天吃饭的旧生产模式也是一个巨大改变，可以积极促进农业的集体化规模经营，推进我们农村

的经济发展模式。

1.2 研究思路与研究方法

1.2.1 研究思路

本文从新型农村社会养老保险制度出台的背景与意义出发,阐述了相关概念和理论,特别借鉴了目前国内外对新农保可行性研究、问题性研究和可持续发展研究课题资料,为本文的撰写提供了理论支持。在此基础上,立足海沧区试点工作实践,对新农保实施的整体进展、政策内容、工作成效以及存在的问题进行了分析,最后提出完善的政策建议。

1.2.2 研究方法

(1) 资料分析法

本文通过收集各类特别是国内文献资料,包括中央和地方已经颁布的关于新型农村养老保险的相关政策以及各地试点经验,对所得资料进行整理和分析,为探究海沧区的新型农村养老保险试点问题提供了理论依据。从试点背景、试点进程、制度内容及实施操作层面进行评估,分析海沧区在新农保制度推广过程中存在的问题,并提出完善发展的新思路,为改进海沧区新型农村养老保险政策和建立完善的新型农村养老保险制度提供建议。

(2) 规范分析和实证分析相统一

规范分析主要是通过对一些基本理论和观点进行规定性的分析,为研究提供规范基础。实证分析主要是通过对具体经济现象的分析研究,深化对理论观点的认识。本论文对新型农村社会养老保险制度基本理论进行了规范性的分析,以厦门市海沧区新型农村社会养老保险的筹资体系的构建作了实证分析,并提出了建立和完善海沧区新型农村社会养老保险制度的具体构想以及相应的政策建议。

(3) 实地访谈法

本文在写作过程中,注重理论与实际的结合,以海沧区新型农村社会养老保险制度的实施情况为研究对象,对政策的制定者、实施者和具体受益者进行实地访谈。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库